2013 no. 2

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

Tekst van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82) zoals deze luidt na de laatstelijk daarin aangebrachte wijzigingen bij de landsverordening van 7 december 2012 (AB 2012 no. 55) houdende wijziging van een aantal landsverordeningen in verband met de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en ter verbetering in dit kader van het Arubaanse systeem voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (herziening sectorale toezichtwetgeving)

Uitgegeven, 30 januari 2013

De minister van Justitie en Onderwijs,

A.L. Dowers

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

§ 1. Definities

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

levensverzekeringsovereenkomst	:	een overeenkomst van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens;
schadeverzekeringsovereenkomst	:	een overeenkomst van verzekering, niet zijnde een levensverzekeringsovereenkomst;
levensverzekeringsbedrijf	:	het als bedrijf sluiten en afwikkelen van levensovereenkomsten voor eigen rekening, ook al wordt daarmee niet beoogd het maken van winst;
schadeverzekeringsbedrijf	:	het als bedrijf sluiten en afwikkelen van schadeverzekeringsovereenkomsten voor eigen rekening, ook al wordt daarmee niet beoogd het maken van winst;
verzekeringsbedrijf	:	het levensverzekeringsbedrijf of het schadeverzekeringsbedrijf;
verzekeraar	:	een ieder die het verzekeringsbedrijf uitoefent;
gekwalificeerde deelneming	:	een direct of indirect belang van meer dan tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een verzekeraar of het direct of indirect kunnen uitoefenen van meer dan tien procent van de stemrechten in een verzekeraar of het direct of indirect kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap;
witwassen	:	een misdrijf als bedoeld in de artikelen 430b, 430c en 430d van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 1991 no. GT 50);
terrorismefinanciering	:	het misdrijf, bedoeld in artikel 140a, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
accountant	:	een natuurlijk persoon die geen dienstbetrekking bij een verzekeraar heeft, en die hetzij is ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut van Registeraccountants, bedoeld in artikel 55, eerste lid, van de Wet op de Registeraccountants (Stb. 1962, 258), hetzij elders is ingeschreven bij een vergelijkbare instelling als de Nederlandse Orde van Registeraccountants, en die is onderworpen aan een naar het oordeel van de Bank gelijkwaardig regime van gedrags-, beroeps- en tuchtregels;

vestiging	:	zetel, agentschap of bijkantoor, alsmede elke andere duurzame aanwezigheid van een verzekeraar op het grondgebied van een staat in de vorm van een inrichting, beheerd door eigen personeel van de verzekeraar of door een zelfstandig persoon die gemachtigd is om voor rekening van de verzekeraar het verzekeringsbedrijf uit te oefenen;
bijkantoor	:	één of meer onderdelen zonder rechtspersoonlijkheid van een verzekeraar;
de Bank	:	de Centrale Bank van Aruba;
Gerecht	:	het Gerecht in eerste aanleg van Aruba;
Minister	:	de minister van Financiën.

§ 2. Reikwijdte

Artikel 2

1. De Bank oefent toezicht uit op de naar Arubaans recht opgerichte verzekeraars en op de bijkantoren en agentschappen in Aruba van verzekeraars die buiten Aruba zijn gevestigd.

2. Een naar Arubaans recht opgerichte verzekeraar heeft de rechtsvorm van een naamloze vennootschap, vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, een Aruba vrijgestelde vennootschap of een onderlinge waarborgmaatschappij.

3. De Bank bepaalt, of een handeling of een samenstel van handelingen al dan niet uitoefening van het levensverzekeringsbedrijf of het schadeverzekeringsbedrijf vormt, en of een handeling of samenstel van handelingen al dan niet uitoefening van het verzekeringsbedrijf vanuit een vestiging in Aruba vormt.

4. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen kunnen, de Bank gehoord, categorieën van verzekeraars worden aangewezen, waarop deze landsverordening geheel of gedeeltelijk niet van toepassing is.

5. Op een verzekeraar is de Vestigingsverordening bedrijven (AB 1990 no. GT 55) niet van toepassing.

Artikel 3

1. Het schadeverzekeringsbedrijf wordt onderscheiden in vijf schadegroepen, te weten:

a. ongevallen- en ziektenverzekering;
b. motorrijtuigenverzekering;
c. zee-, transport- en luchtvaartverzekering;
d. verzekering van brandschade en andere schade aan goederen;
e. overige schadeverzekeringen.

2. Indien in een geschil de aard van een schadeverzekeringsovereenkomst een rol speelt of kan spelen, bepaalt de Bank op verzoek van de meest gerede partij, tot welke van de in het eerste lid genoemde schadegroepen een schadeverzekeringsover-

eenkomst behoort.

Artikel 4

1. De Bank kan beperkingen stellen en voorschriften en voorwaarden verbinden aan de door haar in het kader van de uitvoering van deze landsverordening afgegeven vergunningen, toestemmingen of ontheffingen.
2. De Bank kan ontheffing verlenen van bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften, mits de belangen van de verzekeringsnemer, de verzekerde of andere gerechtigden op een uitkering zich naar haar oordeel daartegen niet verzetten.

HOOFDSTUK II

De toegang tot het verzekeringsbedrijf

§ 1. Algemeen

Artikel 5

1. Het is verboden in of vanuit Aruba zonder vergunning van de Bank zich tot het publiek te wenden ter zake van het direct of indirect uitoefenen van het verzekeringsbedrijf.
2. Een vergunning wordt verleend voor de uitoefening van hetzij het levensverzekeringsbedrijf, hetzij het schadeverzekeringsbedrijf. Een vergunning voor de uitoefening van het schadeverzekeringsbedrijf wordt per schadegroep verleend.

§ 2. Vergunningsaanvraag

Artikel 6

1. De aanvraag om afgifte van een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, wordt aan de Bank gericht en bevat ten minste gegevens omtrent:
a. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van:
   1º. de bestuurders en andere personen die het beleid van de aanvrager bepalen of medebepalen;
   2º. de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de aanvrager dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;
b. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid kan vaststellen van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de aanvrager en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is,

van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;
c. een jaarrekening of openingsbalans, die moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, ondertekend door een accountant;
d. een programma van werkzaamheden die de aanvrager voornemens is te verrichten;
e. de voorziene bestuurlijke en administratieve organisatie, met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle;
f. de akte van oprichting, statuten en reglementen van de aanvrager.

2. Indien de aanvrager deel uitmaakt van een groep, worden tevens overgelegd de gegevens omtrent de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur binnen de groep en een lijst van namen van degenen die het beleid van de groep bepalen of mede bepalen.

3. Een aanvrager die voornemens is overeenkomsten te sluiten tot dekking van de wettelijke aansprakelijkheid, voortvloeiende uit het gebruik van motorrijtuigen, voegt bij zijn aanvraag tevens een door hem ondertekende verklaring dat zijn voorwaarden van verzekering voldoen aan de in de Landsverordening aansprakelijkheid motorrijtuigen (AB 1999 no. GT 12) gestelde voorschriften terzake.

4. De Bank beslist binnen dertien weken na de datum van ontvangst daarvan op een aanvraag. Indien door de Bank nadere gegevens zijn gevraagd, die verband houden met de vergunningsaanvraag, begint deze termijn te lopen vanaf de datum van ontvangst van deze nadere gegevens.

5. Overschrijding van de termijn, bedoeld in het vierde lid, wordt gelijkgesteld met een weigering tot verlening van de vergunning.

§ 3. Vergunningsvoorwaarden

Artikel 7

De Bank verleent een vergunning, als bedoeld in artikel 5, eerste lid, mits haar is gebleken dat wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
a. het dagelijks beleid van de aanvrager wordt bepaald door ten minste één natuurlijke persoon;
b. de aanvrager heeft, voor zover het een rechtspersoon betreft, een raad van commissarissen of een soortgelijk orgaan, bestaande uit ten minste drie natuurlijke personen;
c. de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van één of meer personen, bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a, niet buiten twijfel staat;
d. de Bank van oordeel is dat de geschiktheid van één of meer van de personen, bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a, individueel of collectief onvoldoende is in verband met de uitoefening van het verzekeringsbedrijf of de uitoefening van de desbetreffende functie bij de verzekeraar;
e. de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van een houder van een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager of, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechts-

persoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de aanvrager sprake is of zou kunnen zijn;
f. de verklaring, bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel c, houdt in dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de aanvrager;
g. de aanvrager is, gelet op de gegevens als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel d en e, in staat om zijn voornemens ten uitvoer te brengen, dan wel om aan de aan hem uit hoofde van het toezicht te stellen eisen te voldoen;
h. de verlening van een vergunning aan de aanvrager leidt niet tot een ongewenste ontwikkeling van het verzekeringswezen of tot een omstandigheid die dit zou kunnen bewerkstelligen;
i. de aanvrager beschikt over een minimum solvabiliteitsmarge als bedoeld in artikel 14, derde lid.

HOOFDSTUK III

Intrekking van de vergunning

Artikel 8

1. De Bank trekt een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, in, indien de verzekeraar:
a. om intrekking verzoekt;
b. de uitoefening van het levensverzekeringsbedrijf dan wel de bedrijfsuitoefening in de betrokken schadegroep heeft gestaakt.

2. De Bank kan een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, intrekken, indien de verzekeraar:
a. niet meer voldoet aan de voorschriften die bij of krachtens deze landsverordening voor het verkrijgen van de vergunning zijn gesteld;
b. naar het oordeel van de Bank in gebreke blijft te voldoen aan de in Aruba of in het buitenland geldende wettelijke voorschriften inzake de uitoefening van het verzekeringsbedrijf;
c. niet voldoet aan een aanwijzing als bedoeld in artikel 15, eerste lid;
d. de bedrijfsuitoefening niet binnen zes maanden na de dag van afgifte van de vergunning heeft aangevangen;
e. de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) of een andere wettelijke regeling ter zake van de voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde voorschriften naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft.

Artikel 9

1. De intrekking, bedoeld in artikel 8, wordt eerst van kracht, nadat het daar-

toe strekkende besluit onherroepelijk is geworden. Zodra de intrekking van kracht is geworden, maakt de Bank het besluit bekend in de Landscourant van Aruba.

2. De verzekeraar wikkelt het gedeelte van zijn bedrijf, waarvoor de vergunning werd afgegeven, binnen een door de Bank te bepalen termijn af. Gedurende deze termijn wordt de verzekeraar voor de toepassing van deze landsverordening gelijkgesteld met een verzekeraar die beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid.

HOOFDSTUK IV

Toezicht op de uitoefening van het verzekeringsbedrijf

§ 1. Bestuurlijke en administratieve organisatie

Artikel 10

1. De Bank kan richtlijnen geven aan verzekeraars met betrekking tot hun administratieve organisatie en interne bedrijfsvoering, met inbegrip van de financiële administratie en interne controle.

2. De richtlijnen, bedoeld in het eerste lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van voorschriften in andere landsverordeningen.

3. De Bank kan aan een verzekeringsbedrijf aanwijzingen geven met betrekking tot de wijze waarop aan richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, uitvoering wordt gegeven.

§ 2. Staten

Artikel 11

1. De verzekeraar zendt binnen zes maanden na afloop van elk boekjaar de Bank staten toe, die een duidelijk beeld geven van het door de verzekeraar gevoerde beheer en van zijn financiële toestand.

2. De verzekeraar doet de staten vergezeld gaan van een verklaring van getrouwheid van een accountant. Ten bewijze dat de staten door hem zijn onderzocht of, indien het betreft staten als bedoeld in het derde lid die in zijn onderzoek zijn betrokken, waarmerkt de accountant de staten. De verzekeraar machtigt bij de opdracht tot het onderzoek de accountant schriftelijk aan de Bank schriftelijk alle inlichtingen te verstrekken, die redelijkerwijs geacht kunnen worden nodig te zijn voor de vervulling van de aan de Bank bij of krachtens deze landsverordening opgelegde taak.

3. Voor zover van toepassing behelst één van de staten het actuarieel verslag, dat wordt voorzien van een verklaring van de actuaris. Met zijn verklaring bevestigt de actuaris het feit dat hij zich ervan heeft overtuigd dat de in het actuarieel verslag genoemde voorzieningen juist zijn vastgesteld. Hij is bevoegd zijn verklaring nader toe te lichten of op enig punt een voorbehoud te maken.

4. De Bank stelt de modellen van de staten, bedoeld in het eerste lid, vast.

§ 3. Jaarverslag

Artikel 12

1. Een verzekeraar dient jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar zijn jaarrekening en jaarverslag in bij de Bank. Het jaarverslag geeft een getrouw beeld van de toestand op de balansdatum en de gang van zaken gedurende het boekjaar.

2. De jaarrekening en het jaarverslag van een verzekeraar met zetel buiten Aruba betreffen het gehele bedrijf.

§ 4. Technische voorzieningen

Artikel 13

1. Een verzekeraar houdt toereikende technische voorzieningen aan die volledig door waarden zijn gedekt. De Bank kan tegen de aard en de waardering van deze waarden bezwaar maken, aan welk bezwaar de verzekeraar onverwijld tegemoet komt.

2. De Bank kan algemene richtlijnen geven ten aanzien van de inhoud en de omvang van de technische voorzieningen, bedoeld in het eerste lid.

§ 5. Solvabiliteitsmarge

Artikel 14

1. Een verzekeraar die het levensverzekeringsbedrijf uitoefent, beschikt over een solvabiliteitsmarge die acht procent van de voorziening voor verzekeringsverplichtingen aan het einde van het voorgaande boekjaar bedraagt, zonder dat rekening wordt gehouden met de herverzekering van deze verplichtingen.

2. Een verzekeraar die het schadeverzekeringsbedrijf uitoefent, beschikt over een solvabiliteitsmarge die gelijk is aan de hoogste uitkomst van een van de navolgende berekeningen:

a. vijftien procent van de in het voorgaande boekjaar geboekte bruto premie, of
b. vijftien procent van de gemiddeld geboekte bruto-schaden in de afgelopen drie boekjaren.

3. De Bank kan algemene richtlijnen geven ten aanzien van de solvabiliteitsmarge, waarin onder meer kan worden aangegeven, welk bedrag aan solvabiliteitsmarge ten minste aangehouden wordt.

4. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen voor bepaalde categorieën van verzekeraars bijzondere solvabiliteitsmarges worden vastgesteld.

§ 6. Structuurtoezicht

Artikel 14a

1. Het is een natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden zonder toestemming van de Bank:
a. een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar te houden, te verwerven of te vergroten;
b. enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar, uit te oefenen.

2. De Bank verleent een gevraagde toestemming als bedoeld in het eerste lid, tenzij de Bank van oordeel is dat de betrouwbaarheid van de aanvrager of, indien de aanvrager een rechtspersoon is, van de personen die het beleid van deze rechtspersoon bepalen of medebepalen, niet buiten twijfel staat, of dat anderszins ingevolge de gekwalificeerde deelneming in de onderneming of instelling van een ongewenste beïnvloeding van het beleid van de onderneming of instelling sprake is of zou kunnen zijn.

3. Indien het houden, verwerven of vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar is verricht, zonder dat voor die handeling een toestemming als bedoeld in het eerste lid is verkregen of de bij de toestemming gestelde beperkingen in acht zijn genomen, maakt de in overtreding zijnde natuurlijke persoon of rechtspersoon binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, dan wel neemt zij de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog een toestemming wordt afgegeven, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.

4. Indien het uitoefenen van enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar, geschiedt zonder dat voor die handeling toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming van de Bank gestelde beperkingen of voorwaarden niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar door het Gerecht op vordering van de Bank, indien het besluit, zonder dat de desbetreffende zeggenschap zou zijn uitgeoefend, anders zou hebben geluid, dan wel niet zou zijn genomen, tenzij voor het tijdstip van de uitspraak alsnog een toestemming wordt verleend, dan wel de niet in acht genomen beperkingen of voorwaarden alsnog zijn nageleefd. Het Gerecht regelt, voor zover nodig, de gevolgen van de vernietiging.

5. Indien een natuurlijk persoon of een rechtspersoon niet alle aan een toestemming als bedoeld in het eerste lid, verbonden voorschriften of voorwaarden naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die natuurlijke persoon of rechtspersoon de niet nagekomen voorschriften of voorwaarden alsnog dient te vervullen.

Artikel 14b

1. Op een aanvraag om de verlening van een toestemming als bedoeld in arti-

kel 14a, eerste lid, is artikel 6, eerste lid, onderdelen a, b, f, en tweede, vierde en vijfde lid, van overeenkomstige toepassing.

2. Van de verlening van een toestemming als bedoeld in artikel 14a, eerste lid, wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba, alsmede in één of meer door de Bank te bepalen nieuwsbladen, tenzij de Bank van oordeel is dat de bekendmaking daarvan zou leiden of zou kunnen leiden tot onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de beslissing betrokkenen of derden.

3. Een toestemming als bedoeld in artikel 14a, eerste lid, kan door de Bank geheel of gedeeltelijk worden gewijzigd of ingetrokken:

a. op schriftelijk verzoek van de houder;
b. indien de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de verklaring, zodanig onjuist of onvolledig zijn gebleken, dat op het verzoek een andere beslissing zou zijn genomen, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest;
c. indien niet binnen de termijn, bedoeld in artikel 14a, vijfde lid, aan alle bij de verklaring gestelde voorschriften of voorwaarden wordt voldaan;
d. indien de houder een aanwijzing als bedoeld 15b niet opvolgt.

Alsdan is het tweede lid van overeenkomstige toepassing.

Artikel 14c

1. Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, wiens gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar zodanig wijzigt, dat de omvang van deze deelneming onder de 10, 20, 33 of 50 procent daalt, stelt de Bank daarvan schriftelijk in kennis.

2. Een verzekeraar stelt de Bank in de maand juli van ieder jaar schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in die instelling houdt, voor zover die gegevens haar bekend zijn. Tevens stelt een verzekeraar, zodra dat haar bekend wordt, de Bank schriftelijk in kennis van iedere verwerving of afstoting van, dan wel mutatie in een gekwalificeerde deelneming in die instelling, waardoor de omvang van deze deelneming boven onderscheidenlijk onder de 10, 20, 33 of 50 procent stijgt, onderscheidenlijk daalt.

§7. Integriteitstoezicht

Artikel 14d

1. Een verzekeraar voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf en richt haar bedrijfsvoering zodanig in, dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.

2. Het beleid en de bedrijfsvoering, bedoeld in het eerste lid, zijn in ieder geval gericht op:

a. het tegengaan van belangenverstrengeling;
b. het tegengaan van witwassen van geld en terrorismefinanciering;

c. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
d. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de verzekeraar of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
e. het tegengaan van relaties met cliënten of andere zakelijke relaties die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
f. het tegengaan van andere handelingen door de verzekeraar of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kan worden geschaad.

3. De Bank kan aan verzekeraars richtlijnen geven met betrekking tot:
a. de integere uitoefening van het verzekeringsbedrijf.
b. de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onderdeel a, buiten twijfel staat en of deze persoon geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

4. De richtlijnen, bedoeld in het derde lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van de voorschriften in andere landsverordeningen. Zij worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisatie.

Artikel 14e

1. Een verzekeraar is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:
a. die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die onderneming;
b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is en dat buitenlandse recht een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op die onderneming.

HOOFDSTUK V

Bijzondere maatregelen

§ 1. Aanwijzingsrecht

Artikel 15

1. Indien een verzekeraar niet voldoet aan de voorschriften die bij of krachtens deze landsverordening voor het verkrijgen van de vergunning zijn gesteld, of indien de Bank constateert dat een verzekeraar het bij of krachtens artikelen 10 tot en

met 14, 14c, tweede lid, 14d en 14e, bepaalde niet naleeft, of indien de Bank andere tekenen ontwaart, die naar haar oordeel de solvabiliteit van een verzekeraar in gevaar brengt of zou kunnen brengen, kan zij deze verzekeraar een aanwijzing geven om binnen een door haar te bepalen termijn weer aan deze voorschriften of het bij of krachtens artikelen 10 tot en met 14, 14c, tweede lid 14d en 14e, bepaalde te voldoen, dan wel om er voor zorg te dragen dat de solvabiliteit weer op een door de Bank te bepalen niveau wordt gebracht.

2. Indien de Bank niet binnen twee weken na dagtekening van de aanwijzing een voor haar bevredigend antwoord van de verzekeraar heeft ontvangen, of indien naar haar oordeel niet of onvoldoende aan de aanwijzing gevolg is gegeven, kan zij, onverminderd haar bevoegdheid tot intrekking van een vergunning ingevolge artikel 8, het opleggen van een last onder dwangsom ingevolge artikel 16, eerste lid, en het opleggen van een bestuurlijke boete ingevolge artikel 16, tweede lid:

a. de verzekeraar schriftelijk aanzeggen dat vanaf een bepaald tijdstip alle of bepaalde van zijn organen hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring van een of meer door de Bank aangewezen personen, welke aanzegging terstond van kracht wordt;
b. de verzekeraar schriftelijk aanzeggen dat de Bank zal overgaan tot bekendmaking van de aanwijzing in de Landscourant van Aruba.

3. Indien de in het eerste lid genoemde gevallen onverwijld ingrijpen noodzakelijk maken, kan de Bank zonder toepassing van het eerste lid, onmiddellijk uitvoering geven aan het tweede lid, onderdeel a, nadat zij de verzekeraar in de gelegenheid heeft gesteld zijn mening over de onmiddellijk uitvoering te geven.

4. De organen, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, verlenen de door de Bank aangewezen personen alle medewerking. Voor schade ten gevolge van handelingen die zijn verricht in strijd met een aanzegging als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, zijn degenen die deze handelingen als orgaan van de verzekeraar verrichten, persoonlijk aansprakelijk tegenover de verzekeraar.

5. Het besluit tot bekendmaking van een aanwijzing wordt eerst van kracht, nadat dit onherroepelijk is geworden. Indien de verzekeraar na de bekendmaking alsnog voldoet aan de aanwijzing, dan wel indien de Bank de aanwijzing intrekt, wordt dit door de Bank bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba.

Artikel 15a

1. Indien naar het oordeel van de Bank een accountant of actuaris niet of niet meer de nodige waarborgen biedt dat hij zijn taak met betrekking tot een verzekeraar naar behoren zal kunnen vervullen, kan de Bank ten aanzien van deze accountant of actuaris bepalen dat hij niet langer bevoegd is de in deze landsverordening bedoelde verklaringen met betrekking tot die verzekeraar af te leggen.

2. De Bank maakt een besluit als bedoeld in het eerste lid, terstond bekend aan de desbetreffende verzekeraar.

Artikel 15b

De Bank kan de houder van een gekwalificeerde deelneming in een verzekeraar ten aanzien van wie naar haar oordeel niet langer is voldaan aan de voorwaarde van artikel 7, onderdeel e, een aanwijzing geven om ten aanzien van met name genoemde punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

§ 2. Bestuurlijke sancties

Artikel 16

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 4, 5, eerste lid, 9, tweede lid, 10, 11 tot en met 15b, 17, 22, eerste en derde lid, 24b, derde, vierde en vijfde lid, 25, zesde lid, en 27a, eerste lid, 27b gestelde voorschriften, kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de bijbehorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank.

Artikel 16a

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het maximale bedrag van de bestuurlijke boete, vermeld in artikel 16, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding verdubbeld.

2. In afwijking van artikel 16, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen, indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 16b

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft zij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Bank, nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld

Artikel 16c

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.

2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

Artikel 16d

Degene jegens wie door de Bank een handeling is verricht, waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kon verbinden dat hem wegens een overtreding van het gestelde bij of krachtens deze landsverordening een bestuurlijke boete zal worden opgelegd, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem om informatie wordt gevraagd.

Artikel 16e

1. De bestuurlijke boete is verschuldigd binnen zes weken na de dagtekening van de beschikking waarbij zij is opgelegd.

2. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, te rekenen vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van de beschikking zes weken zijn verstreken.

Artikel 16f

1. De bevoegdheid een bestuurlijke boete op te leggen, vervalt:

a. indien ter zake van de overtreding een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvorde-

ring is vervallen ingevolge artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 1991 no. GT 50);
b. drie jaren na de dag waarop de niet-naleving van het voorschrift is geconstateerd.

2. De termijn, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt gestuit door een bekendmaking van de beschikking waarbij de bestuurlijke boete werd opgelegd.

Artikel 16g

1. De Bank is bevoegd, met het oog op de bescherming van het financiële stelsel en het tegengaan van het witwassen en het financieren van terrorisme, het feit ter zake waarvan de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, alsmede de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de bestuurlijke boete is opgelegd, ter openbare kennis brengen.

2. De Minister kan regels stellen ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.

3. De beschikking tot het ter openbare kennis brengen treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht, zonder dat de werking voor de duur van de beroepstermijn of, indien beroep is ingesteld, van het beroep wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 16h

De Bank houdt aantekening van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden onder vermelding van de personen die die handelingen hebben verricht.

Artikel 16i

1. Indien een verbeurde dwangsom of boete niet is betaald binnen de door Bank bepaalde termijn, wordt de overtreder schriftelijk aangemaand om binnen twee weken alsnog het bedrag van de dwangsom of de boete, verhoogd met de kosten van de aanmaning, te betalen.

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.

3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt ten minste:
a. aan het hoofd het woord dwangbevel;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;

c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voorvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht.

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het Gerecht en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel.

§ 3. Benoeming in bepaalde functies

Artikel 17

Een verzekeraar benoemt geen personen in functies als bedoeld in artikel 7, onderdelen a en b, alvorens hij daarvoor de toestemming van de Bank heeft erlangd.

HOOFDSTUK VI

Het register

Artikel 18

1. De Bank houdt een register waarin alle verzekeraars worden ingeschreven, die een vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, hebben verkregen. Het register wordt ingericht op een door de Bank te bepalen wijze en ligt voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

2. De Bank draagt zorg voor de doorhaling in het register van iedere verzekeraar waarvan de vergunning als bedoeld in artikel 5, eerste lid, is ingetrokken.

Artikel 19

1. Van de inschrijving of doorhaling in het register wordt door de zorg van de Bank binnen twee binnen weken na de dag waarop zij heeft plaatsgehad, mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba en in twee lokale nieuwsbladen.

2. Jaarlijks wordt in de maand januari door de zorg van de Bank een afschrift van het register naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in de Landscourant van Aruba en in twee lokale nieuwsbladen geplaatst.

HOOFDSTUK VII

Noodregeling en faillissement

§ 1. Noodregeling

Artikel 20

1. Ingeval de solvabiliteit van een in het register ingeschreven verzekeraar tekenen van een gevaarlijke ontwikkeling vertoont of er anderszins tekenen zijn, die het voortbestaan van een verzekeraar bedreigen, en er redelijkerwijs geen verbetering is te voorzien in deze ontwikkeling, kan het Gerecht op verzoek van de Bank verklaren dat de verzekeraar verkeert in een toestand die in het belang van de gezamenlijke schuldeisers een bijzondere voorziening behoeft.

2. Bij een verklaring als bedoeld in het eerste lid, benoemt het Gerecht op voordracht van de Bank een of meerdere bewindvoerders, die gemachtigd zijn zowel tot vereffening van het geheel of van een gedeelte van de door de verzekeraar aangegane verzekeringsovereenkomsten als tot overdracht over te gaan van alle of van een deel van zijn rechten en verplichtingen uit of krachtens verzekeringsovereenkomsten.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld ter zake van de inhoud van de bijzondere voorziening, bedoeld in het eerste lid, en de wijze van uitoefening van de taken, genoemd in het tweede lid. Daarbij kunnen een of meerdere bepalingen van de Faillissementsverordening van overeenkomstige toepassing worden verklaard en kan worden afgeweken van voorschriften van die landsverordening.

§ 2. Faillissement en liquidatie

Artikel 21

1. De Bank kan een verzoek tot faillietverklaring van een verzekeraar indienen bij het Gerecht, indien haar gebleken is dat deze een negatief eigen vermogen heeft en hetzij het met de voorziening, omschreven in artikel 20, te bereiken doel niet of niet meer kan worden verwezenlijkt, hetzij, indien niet tevoren om deze voorziening is gevraagd, geen redelijk vooruitzicht meer bestaat dat het met deze voorziening te bereiken doel alsnog kan worden verwezenlijkt.

2. In afwijking van artikel 1 van de Faillissementsverordening wordt de faillietverklaring uitgesproken, ongeacht of de verzekeraar verkeert in een toestand van te hebben opgehouden te betalen.

3. Indien een verzoek tot faillietverklaring door een ander dan de Bank wordt ingediend, een eigen aangifte daaronder begrepen, wordt daarover niet eerder beslist, dan nadat het Gerecht de Bank in de gelegenheid heeft gesteld haar gevoelen daaromtrent kenbaar te maken.

4. Een in het register ingeschreven verzekeraar die tot gehele of gedeeltelijke

liquidatie van zijn bedrijf, dan wel tot ontbinding heeft besloten, doet ten minste dertien weken, voordat aan het besluit uitvoering wordt gegeven, aan de Bank mededeling van de wijze waarop de liquidatie, onderscheidenlijk de ontbinding zal plaatsvinden.

HOOFDSTUK VIII

Bijzondere bepalingen

§ 1. Overdracht van rechten en verplichtingen

Artikel 22

1. Een verzekeraar draagt zijn rechten en verplichtingen uit alle of een deel van de verzekeringsovereenkomsten slechts zonder toestemming van degenen die aan die overeenkomsten rechten kunnen ontlenen, over aan een andere verzekeraar bij schriftelijke overeenkomst en met schriftelijke toestemming van de Bank.
2. In afwijking van het eerste lid is een verzekeraar bevoegd zijn rechten en verplichtingen uit een individuele verzekeringsovereenkomst op schriftelijk verzoek van de verzekeringsnemer over te dragen.
3. De Bank kan algemene richtlijnen geven ten aanzien van de overdracht van rechten en plichten uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten.

§ 2. Geheimhouding

Artikel 23

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van een ingevolge deze landsverordening genomen besluit enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of verkregen of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 24, eerste lid, zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.
2. In afwijking van het eerste lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of instellingen.
3. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75) als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba (AB 2005 no. 34) als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in

burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn in gevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een verzekeraar die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging de desbetreffende verzekeraar in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten.

§ 3. Gegevensuitwisseling

Artikel 24

1. In afwijking van artikel 23, eerste lid, is de Bank bevoegd om gegevens en of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, uit te wisselen met aan in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:
a. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten of;
b. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:
a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen;
c. verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet verdraagt met de openbare orde of het recht van Aruba;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet voldoende is gewaarborgd;
e. verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

3. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

4. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:
a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of

b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

Artikel 24a

In afwijking van artikel 23, eerste lid, is de Bank bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden.

Artikel 24b

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van deze paragraaf van een ieder inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 24, eerste lid, bedoelde instantie nodig is. Artikel 25, derde tot en met zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een verzekeraar dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 25, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 24, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in het vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris.

Artikel 24c

1. De Bank is bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het

eerste lid wordt gevraagd.

§ 4. Toezicht

Artikel 25

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanige aanwijzing wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:

a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of kopie te maken of deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden, vergezeld van door hen aan te wijzen personen.

4. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen werknemers van de Bank.

6. Een ieder verleent aan de krachtens het eerste lid aangewezen personen de medewerking die door hen op grond van het derde lid wordt gevorderd.

HOOFDSTUK IX

Strafbepaling

Artikel 26

1. Degene die in strijd handelt met een voorschrift, voorwaarde of beperking, gesteld bij of krachtens de artikelen 4, 5, eerste lid, 9, tweede lid, 10, 11 tot en met 15b, 17, 22, eerste en derde lid, 24b, derde, vierde en vijfde lid, 25, zesde lid, en 27a, eerste lid, 27b wordt gestraft met hetzij hechtenis van ten hoogste een jaar hetzij, geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,-, hetzij met een van deze straffen.

2. Opzettelijk handelen in strijd met enig voorschrift, gegeven in of ingevolge

de artikelen, genoemd in het eerste lid, wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren en geldboete van ten hoogste Afl. 2.500.000,-, hetzij met een van deze straffen.

3. De strafbare feiten, bedoeld in het eerste lid zijn overtredingen; de strafbare feiten, bedoeld in het tweede lid, zijn misdrijven.

HOOFDSTUK X

Slotbepalingen

Artikel 27

Deze landsverordening is niet van toepassing op instellingen die bij landsverordening in het leven zijn geroepen, en die handelingen verrichten, die overeenkomen of nagenoeg overeenkomen met de uitoefening van het verzekeringsbedrijf.

Artikel 27a

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen natura-uitvaartverzekeraars, herverzekeraars en assurantiebemiddelaars volgens de in dit landsbesluit te stellen regels onder het toezicht van de Bank worden geplaatst. Daarbij kunnen één of meer artikelen van deze landsverordening van overeenkomstige toepassing worden verklaard.

2. Onder natura-uitvaartverzekeraar wordt verstaan een ieder die, geen levensverzekeraar zijnde, zijn bedrijf maakt van het sluiten van natura-uitvaartverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die natura-uitvaartverzekeringen. Onder natura-uitvaartverzekering wordt verstaan een verzekering in verband met de verzorging van de uitvaart van een natuurlijke persoon waarbij de verzekeraar zich verbindt tot het leveren van een prestatie die niet tevens inhoudt het doen van een geldelijke uitkering.

3. Onder herverzekeraar wordt verstaan een ieder die zijn bedrijf maakt van het sluiten van herverzekeringen voor eigen rekening en het afwikkelen van die herverzekeringen. Onder herverzekering wordt verstaan een verzekering waarbij risico's worden geaccepteerd die door een verzekeraar worden overgedragen.

4. Onder assurantiebemiddelaar wordt verstaan een ieder die, anders dan uit hoofde van een arbeidsovereenkomst, bemiddeling verleent bij het sluiten, afkopen of uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst of van een schadeverzekeringsovereenkomst.

Artikel 27b

1. Het is een ieder verboden bemiddeling te verlenen bij het sluiten, afkopen of uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst of van een schadeverzekerings-

overeenkomst met een in of buiten Aruba gevestigde onderneming of instelling die niet beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 5 tot de uitoefening van het verzekeringsbedrijf.

2. Onverminderd artikel 4, tweede lid, kan de Bank op een daartoe strekkend verzoek ontheffing verlenen van het verbod, bedoeld in het eerste lid, indien dit naar het oordeel van de Bank niet strijdig is met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen.

Artikel 28

De Bank brengt jaarlijks voor 1 juli en met inachtneming van artikel 23 verslag uit aan de Minister over de uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 29

Bij regeling van de Minister kan een organisatie worden aangewezen, die een daarbij aangeduide groep van verzekeraars vertegenwoordigt met betrekking tot de uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 30

Kosten, verbonden aan de uitvoering van deze landsverordening, kunnen geheel of gedeeltelijk bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, de Bank en de organisatie, bedoeld in artikel 29, gehoord, op bepaalde groepen van betrokken verzekeraars worden verhaald.

Artikel 31

Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen, de Bank gehoord, nadere regels worden gesteld ter uitvoering van deze landsverordening.

Artikel 32

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij of krachtens landsverordening te bepalen tijdstip.

2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf.